

ANALISIS PENGARUH MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS

**(Studi Komparatif Pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah yang
Terdaftar di OJK Periode 2012 – 2015)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas
Mercu Buana Jakarta**



Nama : Hafidz Ridho Ansori

NIM : 43214120052

Program Studi Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2017

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hafidz Ridho Ansori

NIM : 43214120052

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 26 Februari 2017



Hafidz Ridho Ansori

NIM : 43214120052

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Hafidz Ridho Ansori
NIM : 43214120052
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Profitabilitas
(Studi Komparatif pada Bank Umum Konvensional dan Bank
Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2012 – 2015)
Tanggal Lulus Ujian : 13 Maret 2017

Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Safira, SE.,Ak.,M.Si

Tanggal : 13 Maret 2017

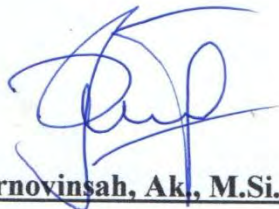
Ketua Penguji,



Febrian Kwarto, SE.,M.Akt.,Ak.,CA

Tanggal : 13 Maret 2017

Dekan,

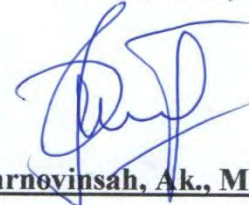


Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si.,CA

Tanggal : 13 Maret 2017

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA

Tanggal : 13 Maret 2017

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini yang berjudul “*Analisis Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Profitabilitas (Studi Komparatif Pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2012 – 2015)*” dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat untuk menempuh Ujian Akhir Program Sarjana 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, beserta para keluarganya, sahabatnya dan para pengikutnya yang setia hingga *yaumul qiyamah*.

Skripsi ini disusun berdasarkan hasil riset penulis berdasarkan data yang telah di *publish* oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2012-2015 dan membahas tentang pengaruh manajemen risiko terhadap profitabilitas Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia, serta perbandingan keduanya.

Dalam Skripsi ini terlebih dahulu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil, secara langsung maupun tidak langsung, khususnya Ibu Safira SE.,Ak.,M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa membimbing penulis dengan penuh kesabaran memberikan waktu, pikiran, saran, perhatian, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian Skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Untuk itu dengan penuh kerendahan hati, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak.,M.Si.,CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
5. Kedua Orang Tua tercinta, kakak, adik dan keluarga besar yang telah memberikan dukungan berupa doa dan motivasi yang luar biasa.
6. Sahabat terbaik Santoso, Hambali, Andi, Ison, Pak Sidiq, Hafiz Imron, Rika, Febi, Dian, Cucu penulis berterima kasih atas dukungan, bantuan, semangat, dan motivasi serta masa-masa indah selama dibangku kuliah.
7. Serta pihak-pihak lain yang penulis tidak bisa sebutkan satu per satu namanya yang telah membantu penulis sejak awal hingga selesainya Skripsi ini.

Penulisan Skripsi ini tentunya masih sangat jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis sangat menerima adanya saran serta kritik yang dapat membangun penulis untuk menjadi lebih baik lagi kedepannya.

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan bagi penulis khususnya.

Jakarta, Februari 2017

Penulis

Hafidz Ridho Ansori

43214120052

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBARAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Kontribusi Penelitian	8

BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

A. Kajian Pustaka	9
1. Pengertian Bank	9
2. Jenis-jenis Bank	11
3. Manajemen Risiko	17
4. Jenis-jenis Risiko	20
5. Profitabilitas.....	24
6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	26
7. <i>Non Performance Loan</i> (NPL)	29
8. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	31
9. Penelitian Terdahulu.....	33
B. Rerangka Pemikiran.....	42
C. Hipotesis	47

BAB III METODE PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	48
B. Desain Penelitian	48
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	49
D. Populasi dan Sampel Penelitian	51

E.	Teknik Pengumpulan Data.....	53
1.	Library Research.....	53
2.	Teknik Observasi	53
F.	Metode Analisis	54
1.	Statistik Deskriptif	55
2.	Uji Asumsi Klasik.....	55
a.	Uji Normalitas	55
b.	Uji Multikolonieritas	56
c.	Uji Autokorelasi	56
d.	Uji Heteroskedastisitas	57
3.	Analisis Regresi Linier Berganda	58
4.	Uji Hipotesis	60
a.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61
b.	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	61
c.	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)....	62

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A.	Gambaran Umum Penelitian.....	63
B.	Bank Umum Konvensional (BUK)	63
B.1.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif (BUK)	63
B.2.	Hasil Uji Asumsi Klasik (BUK)	66
1.	Hasil Uji Normalitas.....	66
2.	Hasil Uji Multikolonieritas.....	67
3.	Hasil Uji Autokorelasi.....	68
4.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69
B.3.	Hasil Uji Hipotesis (BUK).....	71
1.	Hasil Uji Regresi Berganda	71
2.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	73
3.	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	74
4.	Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual(Uji Statistik t).75	
C.	Bank Umum Syariah (BUS)	77
C.1.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif (BUS).....	77
C.2.	Hasil Uji Asumsi Klasik (BUS).....	80
1.	Hasil Uji Normalitas.....	80
2.	Hasil Uji Multikolonieritas.....	81
3.	Hasil Uji Autokorelasi	83
4.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	84
C.3.	Hasil Uji Hipotesis (BUS)	85
1.	Hasil Uji Regresi Berganda	85
2.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	87
3.	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	88
4.	Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual(Uji Statistik t).90	

D. Pembahasan	92
1. Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional.....	93
2. Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	95
3. Perbandingan Manajemen Risiko terhadap Profitabilitas di Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	98
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan	100
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN	



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
1.1	Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah...	4
2.1	Skala Predikat, Rasio dan dan Nilai Kredit ROA Bank.....	26
2.2	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	38
3.1	Variabel dan Skala Pengukuran	51
3.2	Sampel.....	53
4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif BUK.....	64
4.2	Hasil Uji Normalitas BUK.....	67
4.3	Hasil Uji Multikolonieritas BUK.....	68
4.4	Hasil Uji Autokorelasi BUK.....	69
4.5	Hasil Uji Regresi Linier Berganda BUK.....	71
4.6	Hasil Uji Koefisien Determinasi BUK.....	73
4.7	Hasil Uji Simultan (Uji F) BUK.....	74
4.8	Hasil Uji Signifikansi Individual (Uji t) BUK.....	75
4.9	Hasil Uji Statistik Deskriptif BUS.....	78
4.10	Hasil Uji Normalitas BUS.....	81
4.11	Hasil Uji Multikolonieritas BUS.....	82
4.12	Hasil Uji Autokorelasi BUS.....	83
4.13	Hasil Uji Regresi Linier Berganda BUS.....	86
4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi BUS.....	88
4.15	Hasil Uji Simultan (Uji F) BUS.....	89
4.16	Hasil Uji Signifikansi Individual (Uji t) BUS.....	90
4.17	Hasil Pengujian Hipotesis.....	92
4.18	Perbandingan BUK dan BUS.....	98

DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Rerangka Pemikiran Teoritis.....	47
4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas BUK.....	70
4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas BUS.....	84



DAFTAR LAMPIRAN

	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Data Rasio ROA, CAR, NPL dan LDR Bank Umum Konvensional	106
Lampiran 2	Data Rasio ROA, CAR, NPL dan LDR Bank Umum Syariah	107
Lampiran 3	Hasil Uji Statistik Deskriptif BUK	108
Lampiran 4	Hasil Uji Asumsi Klasik BUK	109
Lampiran 5	Hasil Uji Hipotesis BUK.....	112
Lampiran 6	Hasil Uji Statistik Deskriptif BUS	113
Lampiran 7	Hasil Uji Asumsi Klasik BUS.....	114
Lampiran 8	Hasil Uji Hipotesis BUS	117

